

Mag4 Società cooperativa

BILANCIO SOCIALE: RENDICONTAZIONE A VALORE AGGIUNTO

| CONTO ECONOMICO | | 2004 | 2003 |
|--------------------------------------|--|----------------|----------------|
| 1 | Ricavi per interessi attivi su prestiti sociali | 226.045 | 197.430 |
| 2 | Ricavi per Consulenza e Formazione | 67.241 | 53.885 |
| 3 | Variazione rimanenze semilav., prod.finiti, in lavorazione | 0 | 0 |
| 4 | Altri comp. positivi di reddito (ricavi emiss. fideiuss.ni, abbuoni, sconti) | 56 | 500 |
| 5 | Contributi ad integrazione dei ricavi | 0 | 0 |
| 6 | Valore della produzione (1+2+3+4+5) | 293.342 | 251.815 |
| 7 | Acquisti di beni e servizi | 21.173 | 23.601 |
| 8 | Variazione rimanenze materie prime, sussidiarie, di consumo | 0 | 0 |
| 9 | Altri costi gestionali | 603 | 744 |
| 10 | Costi esterni (7+8+9) | 21.775 | 24.345 |
| 11 | Valore aggiunto lordo caratteristico (6-10) | 271.566 | 227.470 |
| 12 | Proventi Finanziari (interessi attivi bancari) | 12.442 | 11.335 |
| 13 | Risultato Gestione Straordinaria (Sopravv, Rinuncia aum.grat) | 3.030 | 1.045 |
| 14 | Valore aggiunto globale lordo (11+12+/-13) | 287.037 | 239.851 |
| 15 | Ammortamenti | 1.272 | 275 |
| 15B | Accantonamenti rischi su crediti | 29.138 | 8.890 |
| 16 | Valore Aggiunto Netto = Ricchezza Prodotta (14-15-15B) | 256.627 | 230.685 |
| 17 | Contributi pubblici a fronte di costi e investimenti | 0 | 0 |
| 18 | Contributi pubblici generici | 0 | 0 |
| 19 | Liberalità | 0 | 0 |
| 20 | Esonero contributivo | 0 | 0 |
| 21 | Borse lavoro | 0 | 0 |
| 22 | Prelievo Ricchezza da Comunità (17+18+19+20+21) | 0 | 0 |
| DISTRIBUZIONE DELLA RICCHEZZA | | | |
| 23 | Personale ordinario | 101.848 | 97.583 |
| 24 | Professionisti collaboratori | 7.367 | 843 |
| 25 | Personale svantaggiato | 0 | 0 |
| 26 | Borse lavoro | 620 | 100 |
| 27 | Emolumenti ad amministratori | 0 | 0 |
| 27 bis | Emolumenti a sindaci | 0 | 0 |
| 28 | Servizi ai lavoratori | 0 | 0 |
| 29 | Alle persone operanti in cooperativa (23+24+25+26+27+28) | 109.835 | 98.526 |
| 30 | Ai soci | 103.886 | 93.106 |
| 31 | Alla comunità | | |
| 32 | Al no profit (contrib. 3% prom. coop.ne) | 1.294 | 1.140 |
| 33 | All'ente pubblico (Ires, Irap, oneri com.li, pro-rata Iva) | 14.717 | 12.450 |
| 34 | Ai finanziatori | | |
| 35 | Trattenuta dall'azienda (riserva legale) | 26.895 | 25.463 |
| 36 | Ricchezza Distribuita (29+30+31+32+33+34+35)=(16+22) | 256.627 | 230.685 |
| | | 0,00 | 0,00 |

Mag4 Società cooperativa

BILANCIO SOCIALE: RENDICONTAZIONE A VALORE AGGIUNTO

| STATO PATRIMONIALE | 2004 | 2003 |
|---------------------------|-------------|-------------|
|---------------------------|-------------|-------------|

ATTIVITA'

| | | |
|--|------------------|------------------|
| 37 Immobilizzazioni materiali | 1.393 | 0 |
| 38 Immobilizzazioni immateriali | 5.768 | 2.680 |
| 39 Immobilizzazioni finanziarie (partecipazioni) | 18.739 | 18.717 |
| 40 Magazzino | 0 | 0 |
| 41 Titoli | 0 | 0 |
| 42 Crediti comm.li v/ clienti privati (Finanziamento ai soci al netto) | 2.664.057 | 2.479.014 |
| 43 Crediti comm.li v/enti pubblici | 0 | 0 |
| 44 Crediti per contributi pubblici | 0 | 0 |
| 45 Altro attivo circolante (Ratei/risconti,....) | 97.504 | 126.123 |
| 46 Cassa | 732 | 376 |
| 47 Banca | 326.573 | 244.062 |
| 48 | | |
| Totale Attivo | 3.114.766 | 2.870.971 |

PASSIVITA'

| | | |
|---|------------------|------------------|
| 49 Capitale sociale | 949.047 | 776.915 |
| 50 Riserve | 50.092 | 24.629 |
| 51 Contributi c/capitale | 0 | 0 |
| 52 Utile (perdita) d'esercizio | 43.135 | 38.018 |
| 53 TFR | 36.361 | 30.588 |
| 54 Finanziamenti lungo termine | 0 | 0 |
| 55 Altro passivo consolidato | 0 | 0 |
| 56 Prestito soci | 1.991.014 | 1.986.849 |
| 57 Debiti v/fornitori | 1.320 | 1.494 |
| 58 Debiti v/banche | 0 | 0 |
| 59 Debiti v/lavoratori | 5.426 | 45 |
| 60 Altro passivo a breve (Erario, Ratei/risconti) | 38.371 | 12.436 |
| 61 | | |
| Totale passivo | 3.114.766 | 2.870.971 |

| INDICI A VALORE AGGIUNTO | 2004 | 2003 |
|---------------------------------|-------------|-------------|
|---------------------------------|-------------|-------------|

Rapporti di efficienza economica

| | | |
|---|-------|-------|
| A Valore Agg Netto / Valore Produzione | 87,5% | 91,6% |
| B (Val. Agg.Caratt. - Ammort)/ Cap.Investito | 7,7% | 7,6% |
| C (Contr. p.non ricavi+Liberalità)/ Ricch.Distribuita | 0,0% | 0,0% |

Rapporto di efficienza tecnica

| | | |
|--|--------|--------|
| D Valore Produzione / Ricch Distribuita a persone coop | 267,1% | 255,6% |
|--|--------|--------|

Rapporti di composizione delle remunerazioni

| | | |
|---|---------------|---------------|
| E %Ricchezza distribuita a Personale Ordinario | 39,7% | 42,3% |
| F %Ricchezza distribuita a Profess. Collaboratori | 2,9% | 0,4% |
| G %Ricchezza distribuita a Personale Svantaggiato | 0,0% | 0,0% |
| H %Ricchezza distribuita a Borse Lavoro | 0,2% | 0,0% |
| I %Ricchezza distribuita ad Amministratori e Sindaci | 0,0% | 0,0% |
| L %Ricchezza distribuita a lavorat sotto forma di servizi | 0,0% | 0,0% |
| M %Ricchezza distribuita a pers.operante in cooperativa | 42,8% | 42,7% |
| N %Ricchezza distribuita ai soci | 40,5% | 40,4% |
| O %Ricchezza distribuita alla comunità | 0,0% | 0,0% |
| P %Ricchezza distribuita al no profit | 0,5% | 0,5% |
| Q %Ricchezza distribuita all'ente pubblico | 5,7% | 5,4% |
| R %Ricchezza distribuita ai finanziatori | 0,0% | 0,0% |
| S %Ricchezza trattenuta dall'azienda | 10,5% | 11,0% |
| | 100,0% | 100,0% |

Mag4 Società cooperativa

Principali indici a Valore Aggiunto

Rapporti di efficienza economica

| | | 2004 | |
|---|-------------------------|-----------|-----------------|
| A | Valore Aggiunto Netto | = 256.627 | = 87,48% |
| | Valore della Produzione | = 293.342 | |
| | | 2003 | |
| | | = 230.685 | = 91,61% |
| | | = 251.815 | |

Indicatore dell'attitudine dei fattori produttivi aziendali a generare valore aggiunto inteso come ricchezza da distribuire agli interlocutori della cooperativa

| | | 2004 | |
|---|-------------------------------------|-------------|----------------|
| B | Val. Agg.to Caratt. - Amm.e Accant. | = 241.156 | = 7,74% |
| | Capitale Investito | = 3.114.766 | |
| | | 2003 | |
| | | = 218.305 | = 7,60% |
| | | = 2.870.971 | |

Indicatore dell'attitudine del capitale investito a produrre nuova ricchezza da distribuire agli interlocutori sociali

| | | 2004 | |
|---|---------------------------------------|-----------|----------------|
| C | Contrib.pubbl non ricavi + Liberalità | = 0 | = 0,00% |
| | Ricchezza Distribuita | = 256.627 | |
| | | 2003 | |
| | | = 0 | = 0,00% |
| | | = 230.685 | |

Indicatore della dipendenza dell'azienda dall'esterno per la remunerazione degli interlocutori sociali

Condizione di equilibrio: C minore di (100% - D%) = **57,20%**

Rapporto di composizione delle remunerazioni

| | | 2004 | |
|---|------------------------------------|-----------|-----------------|
| D | Ricch. Distrib a pers oper in coop | = 109.835 | = 42,80% |
| | Ricchezza Distribuita | = 256.627 | |
| | | 2003 | |
| | | = 98.526 | = 42,71% |
| | | = 230.685 | |

Rapporto di efficienza tecnica

| | | 2004 | |
|---|------------------------------------|-----------|------------------|
| E | Valore della produzione | = 293.342 | = 267,07% |
| | Ricch. Distrib a pers oper in coop | = 109.835 | |
| | | 2003 | |
| | | = 251.815 | = 255,58% |
| | | = 98.526 | |

Indicatore della produttività del lavoro
Indicatore dell'attitudine della ricchezza distribuita alle persone operanti in cooperativa a generare valore della produzione
Condizione di equilibrio: E maggiore o uguale al 100%